

2019-09-20

R E M I S S V A R



Arbetsmarknadsdepartementet
Enheten för arbetsrätt och arbetsmiljö
a.remissvar@regeringskansliet.se

FI Dnr 19-13027
(Anges alltid vid svar)

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Belastningsregisterkontroll i arbetslivet – behovet av utökad författningsstöd (SOU 2019:19) Dnr A2019/00895/ARM

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) begränsar sitt remissvar till den del av betänkandet som avser företag verksamma inom den finansiella sektorn, vilka omfattas av ett krav på s.k. ledningsprövning.

FI tillstyrker i stort lämnade förslag men lämnar synpunkter på såväl vad som bör omfattas av den lagreglerade registerkontrollen som omfattningen av den reglering som bör följa av normgivningsbemyndigandet.

Finansinspektionens synpunkter

FI begränsar sitt remissvar till den del av utredningen som avser företag verksamma inom den finansiella sektorn, vilka omfattas av ett krav på s.k. ledningsprövning. Betänkandet och dess förslag i övriga delar berör inte FI:s uppdrag och verksamhet och FI har därför inga synpunkter på bedömningar och förslag i dessa delar.

FI tillstyrker i stort de lämnade förslagen som berör flertalet av de finansiella företag, som omfattas av FI:s uppdrag. FI lämnar dock ett antal synpunkter.

9.4.3 En i lag reglerad registerkontroll

FI tillstyrker utredningens förslag att de finansiella företag som omfattas av krav på ledningsprövning ska få kontrollera om den som ingår eller ska ingå i ledningen förekommer i belastningsregistret, om det är nödvändigt för att kontrollera lämpligheten för uppgiften. FI vill peka på att motsvarande reglering bör aktualiseras för tjänstepensionsföretag om den föreslagna lagen om tjänstepensionsföretag beslutas.¹ Det bör även övervägas om rätten för pensionsstiftelser – enligt lagen (1967:531) om tryggnad av

¹ Prop. 2018/19:158 En ny reglering för tjänstepensionsföretag

pensionsutfästelser m.m. – att få kontrollera utdrag för ledamöter och suppleanter i styrelsen ska lagregleras.

På finansmarknadsområdet finns krav på att företag fortlöpande ska säkerställa att vissa befattningshavare uppfyller lämplighetskrav. En sådan bestämmelse finns, i fråga om den som ansvarar för eller utför arbete i en central funktion i ett försäkringsföretag, i 10 kap. 5 § försäkringsrörelselagen (2010:2043). Företagens skyldighet att kontrollera lämpligheten gäller i de fallen alltså inte bara inför en anställning. FI anser att en rätt för företagen att begära att ett registerutdrag visas upp bör finnas för det fall det finns ett krav i författning att ett företag ska kontrollera att lämplighetskraven, innefattande bedömning av straffrättsliga aspekter, rörande utpekade befattningshavare är uppfyllda vid varje tidpunkt, såsom är fallet för såväl ansvariga som utförare av centrala funktioner inom försäkringsområdet.

FI instämmer i utredningens överväganden rörande kravet på *nödvändighet* för rätten till registerkontroll och vill framhålla betydelsen av att innebörden av kravet på nödvändighet tydliggörs inom det fortsatta lagstiftningsarbetet.

Särskilt om försäkringsdistribution

FI anser att det bör införas en rätt för försäkringsförmedlare som är juridiska personer att begära uppvisande av belastningsregisterutdrag för ledningspersoner på motsvarande sätt som föreslås i de övriga lagarna för finansiella företag. Som utredningen påpekar avviker regleringen av FI:s lämplighetsprövning av ledningen i en försäkringsförmedlare delvis från vad som gäller i fråga om ledningsprövning för andra finansiella företag. Behovet av en registerkontroll för försäkringsförmedlare är dock detsamma som för övriga finansiella företag och en reglering bör lagtekniskt vara möjlig i lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution eller på annat sätt.

9.4.4 Behovet av ett normgivningsbemyndigande

FI välkomnar att utredningens förslag ger utrymme för att genom föreskrifter på lägre nivå än lag bestämma att andra än ledningspersoner kan behöva visa upp ett utdrag ur belastningsregistret inför anställning.

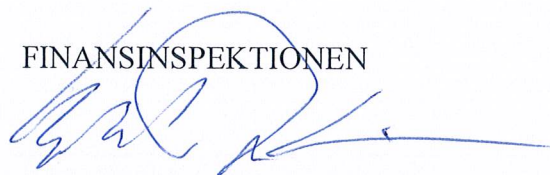
Som nämns i betänkandet (s. 232) kan bland annat reglerna om intern styrning och kontroll och regelverket om penningtvätt, innebära att ett finansiellt företag behöver kunna kontrollera att även andra personer än ledningspersoner är lämpliga för de uppgifter de ska sköta. FI delar därför den bedömning som utredningen gör om att det finns ett behov av att finansiella företag ska kunna begära att ett registerutdrag visas upp även för andra än ledningspersoner. FI ifrågasätter dock om den vidare krets för vilken ett behov finns täcks av begreppet *specifika befattningar*. Ett företag kan – för att uppfylla de rörelserättsliga krav som åvilar det – behöva lämplighetspröva en hel funktion och inte endast en enstaka befattningshavare. Det är dessutom så att de finansiella företagen i hög grad kan skilja sig åt såväl när det gäller storlek och bedriven verksamhet som organisation, och att det ofta förekommer att delar av verksamheten läggs ut på andra företag. Med beaktande av att i förslaget till lag

om förbud mot registerkontroll i arbetslivet² – som är utgångspunkten för utredningens uppdrag – även den som utför arbete som inhyrd arbetskraft är att se som arbetstagare, kan i ett sådant fall varken det anlitade företaget eller det finansiella företaget begära att få se ett registerutdrag om det inte finns ett författningsstöd för att göra det.

Vad gäller frågan om normgivningsbemyndigandet även ska omfatta att ge finansiella företag rätt att begära uppvisande av ett registerutdrag löpande under en anställnings gång aktualiseras integritetsaspekten i än högre grad än inför en anställning. FI anser att regeringens ställningstagande behövs avseende en avvägning mellan enskildas rätt till integritet och företagens kontrollbehov.

Sammanfattningsvis vill FI betona vikten av att normgivningsbemyndigandet inte utformas alltför snävt utan på ett sätt som gör att det finns möjlighet att genom de föreskrifter på lägre nivå än lag som ska tas fram, säkerställa att kontroll kan ske genom att begära uppvisande av utdrag av de personer som det är nödvändigt att kontrollera i samband med lämplighetsprövningar. FI vill i sammanhanget även peka på det av regeringen tidigare identifierade behovet av att eventuellt kunna begära in belastningsregisterutdrag avseende personer som fullgör olika verksamhetsutövarers skyldigheter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.³ FI ber regeringen klargöra om detta behov – såvitt gäller de finansiella företagen – skulle kunna omhändertas inom normgivningsbemyndigandet.

FINANSINSPEKTIONEN



Erik Thedéen
Generaldirektör



Charlotte Sandart
Rådgivare, Bank
08-40898422

² Registerutdrag i arbetslivet (SOU 2014:48)

³ Prop. 2016/17:173 Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, s. 220.

